

## FOGLIO INFORMATIVO CARTA DI DEBITO CARTABCC DEBIT BUSINESS

Documento redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 e successive modificazioni.

Aggiornato al 10.12.2025 n.6  
PRODOTTO BASE UTENTE

### Informazioni sull'Emittente

**Numia S.p.A.**

Società con Socio Unico

Sede legale: Via Solferino, 36 – 20121 Milano

Sede operativa: Via Casilina, 3 – 00182 Roma

Numero telefonico - Assistenza Titolari: 06.80.80.800 \*

Numero Verde - Blocco Carta: 800.08.65.31

PEC: [numia@legalmail.it](mailto:numia@legalmail.it)

Sito istituzionale: [www.numia.com](http://www.numia.com)

Sito Internet per l'accesso all'Area Clienti e per la documentazione di Trasparenza: [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it)

Capitale sociale: Euro 1.036.380,00 i.v.

REA: MI – 2655681

Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi: 15539261006

Iscritta all'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114-*quater* del Testo Unico Bancario, al numero 24

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca d'Italia

Codice ABI 36964

**Nel caso di offerta fuori sede dati (nome, indirizzo, telefono, e-mail) e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente**

[\* Il costo della telefonata è a carico del Titolare secondo il piano tariffario concordato con il Proprio operatore telefonico]

**Nel caso di commercializzazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza, questa sezione contiene tutte le informazioni previste dall'art. 67-quinquies del Codice del consumo.**

### Informazioni sulla Banca Collocatrice

### Che cos'è la Carta di Debito

La "CartaBCC Debit Business" è una Carta di Debito emessa su Circuito Internazionale VISA e rivolta ai "Clienti al dettaglio" (es. Enti senza finalità di lucro e micro-imprese) ed ai "Clienti non Consumatori" (es. Imprese e Pubbliche Amministrazioni), come definiti ai sensi delle Disposizioni di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", intestatari di un rapporto di Conto Corrente detenuto presso la Banca Collocatrice.

È uno strumento di pagamento che consente al Titolare di prelevare denaro contante presso sportelli automatici (detti A.T.M. – in inglese "Automated Teller Machine"), di versare valori (denaro contante e assegni) presso sportelli automatici abilitati a tale funzione, di effettuare acquisti di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, operazioni di pagamento a distanza e di effettuare pagamenti per pedaggi autostradali. Il riconoscimento del Titolare avviene tramite digitazione di un codice segreto (detto P.I.N., in inglese "Personal Identification Number"), che è strettamente personale, non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato insieme ad essa. Per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese "Point of Sale Payment") concludendo l'operazione in modalità Contactless senza digitazione del P.I.N.

In coerenza con le tempistiche stabilite dalla normativa di riferimento, per l'acquisto di beni e/o servizi su internet al Titolare potrà essere richiesto l'inserimento dell'O.T.P. (in inglese One Time Password) inviata gratuitamente tramite "Notifica Push" sull'App MyCartaBCC, oppure inviata a pagamento al numero di cellulare fornito. L'inserimento dell'O.T.P. sarà richiesto per transazioni on-line valutate a rischio frode, in base ad un sistema di autenticazione basato sul protocollo 3D Secure certificato dai Circuiti Internazionali.

Laddove il Titolare decida di ricevere l'O.T.P. tramite S.M.S. per l'autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza, sarà necessario provvedere alla configurazione di una password aggiuntiva: lo "ShopPIN". Il Titolare dovrà procedere, successivamente alla sottoscrizione del Contratto, alla configurazione della password aggiuntiva di 4 (quattro) cifre nell'ambito della prima registrazione sull'area riservata del sito [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it). Lo "ShopPIN" ha validità univoca per tutte le carte di pagamento (prepagate, debito, credito) emesse da Numia e di cui il cliente sia Titolare. Lo "ShopPIN" non ha vincoli temporali di validità e può essere modificato dal Titolare in qualsiasi momento, accedendo direttamente alle funzionalità di gestione della propria utenza nell'area riservata. Il Titolare ha inoltre facoltà di variare nel corso del rapporto il canale di trasmissione dell'O.T.P. (O.T.P. via S.M.S., App MyCartaBCC) per l'autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza, accedendo alla sezione dedicata di gestione dell'utenza nell'area riservata.

In aggiunta alle funzionalità fornite mediante l'App MyCartaBCC, qualora il Titolare abbia sottoscritto con la Banca Collocatrice il contratto per il Servizio "Relax Banking", potrà scegliere di ricevere le "Notifiche Push" per l'autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza direttamente mediante l'App Relax Banking installata sul proprio dispositivo mobile, anziché avvalersi delle funzionalità di ricezione delle suddette notifiche disponibili sull'App MyCartaBCC. Le funzionalità di ricezione delle notifiche di autorizzazione delle transazioni di pagamento a distanza sono alternative e la facoltà di scelta è in capo al Titolare della Carta, che potrà selezionare in autonomia il canale di invio delle notifiche elettroniche secondo le proprie preferenze.

Il servizio S.M.S. Alert per le notifiche delle transazioni effettuate sul Circuito Internazionale VISA (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM) è obbligatorio e viene attivato sottoscrivendo il Contratto. Per le notifiche delle transazioni effettuate, il Titolare riceve un S.M.S. a pagamento (al costo indicato nel presente Foglio Informativo) contenente i dati dell'operazione. In alternativa, il Titolare può ricevere tali notifiche in modalità sempre gratuita tramite l'App MyCartaBCC. Il Titolare, se diverso dal Legale Rappresentante, deve essere appositamente delegato dal Legale Rappresentante stesso, in qualità di Richiedente, ad operare sul conto corrente intestato alla Persona Giuridica/Ente. Il Titolare potrà effettuare operazioni di versamento anche su altri conti correnti allo stesso intestati o sui quali sia delegato ad operare.

Gli importi relativi ad ogni operazione eseguita vengono addebitati e/o accreditati sul conto corrente.

**Funzione prelevamento e pagamento - circuito VISA:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di effettuare:

- prelievi di denaro contante presso ATM che espongono il marchio "VISA", in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, in Italia e all'estero (sia Paesi UE che extra-UE), negli orari vigenti nei singoli Paesi, nella divisa avente corso legale nel Paese in cui le rispettive apparecchiature sono installate. Agli addebiti viene applicata la valuta del giorno dell'operazione;
- acquisti di beni e/o servizi mediante l'utilizzo di P.O.S. presso gli esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio "VISA", in presenza di fondi disponibili sul conto corrente ed entro i massimali di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dal contratto, digitando un codice segreto (P.I.N.). La relativa operazione viene addebitata sul conto corrente;
- acquisti di beni e/o servizi in modalità Contactless: per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese "Point of Sale Payment"), concludendo l'operazione senza digitazione del P.I.N.;
- acquisti di beni e/o servizi su internet.

**Funzione di versamento valori:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di avvalersi di una "Funzione di Riconoscimento" dedicata per versare sul conto corrente presso qualunque sportello automatico della Banca Collocatrice abilitato al Servizio di versamento valori (denaro contante e assegni) esclusivamente in euro. Il Titolare, se diverso dal Legale Rappresentante, deve essere appositamente delegato dal Legale Rappresentante stesso, in qualità di Richiedente, ad operare sul conto corrente intestato alla Persona Giuridica/Ente. Il Titolare potrà effettuare operazioni di versamento anche su altri conti correnti allo stesso intestati o sui quali sia delegato ad operare. Il Servizio funziona tutti i giorni negli orari stabiliti dalla Banca Collocatrice, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. Le operazioni effettuate al di fuori del normale orario di cassa ed in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuate il primo giorno lavorativo bancario successivo. Il Titolare è tenuto a verificare la regolarità, l'integrità e l'autenticità dei valori, nonché l'esattezza dei dati su di essi riportati, prima di effettuare l'operazione di versamento. Il servizio per quanto non regolato dalle norme relative al contratto "carte di debito" è disciplinato dal contratto di "conto corrente".

## PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi vanno considerati:

- utilizzo fraudolento della Carta da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa, delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate e dei dispositivi utilizzati per la ricezione dell'O.T.P. Pertanto, va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta, delle Credenziali (P.I.N. e O.T.P.) e dei dispositivi utilizzati per la ricezione dell'O.T.P., nonché la massima riservatezza nell'utilizzo di questi ultimi. Nei casi di smarrimento e sottrazione il Titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, intervenuta dopo la comunicazione di cui all'art. 6 del Contratto. Salvo il caso in cui abbia agito fraudolentemente, il Titolare non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando l'Emittente non abbia adempiuto ai propri obblighi contrattuali.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita se l'Emittente non esige un'autenticazione forte del Titolare stesso. Il beneficiario o il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario rimborsano il danno finanziario causato all'Emittente se non accettano l'autenticazione forte del cliente. Il Titolare non sopporta alcuna perdita se lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita della Carta non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento, o se la perdita è stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o succursali della Banca/Emittente o dell'ente cui sono state esternalizzate le attività.

Il Titolare, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto agli obblighi posti a suo carico dal Contratto con dolo o colpa grave, non sopporta alcuna perdita relativa ad operazioni non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita;

- nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca da parte dell'Emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Titolare, oppure del Richiedente nel caso in cui non coincida con il Titolare della Carta, sono comunicati ai sensi della normativa vigente alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previste e/o dei tassi di cambio;
- utilizzo della carta sui siti internet che non aderiscono al Sistema di Protezione anti-frode "3D Secure".

L'Emittente, nei casi in cui dovesse rilevare, tramite le proprie procedure di sicurezza, un rischio di frode nei pagamenti, comportamenti anomali o altri abusi a danno del cliente, invierà una tempestiva notifica al cliente medesimo al fine di ridurre al minimo tali rischi.

In particolare, l'Emittente invierà la notifica secondo le stesse modalità e attraverso i canali prescelti dal Titolare stesso per le comunicazioni inerenti ai servizi di pagamento (a mero titolo esemplificativo, tramite messaggi o notifiche push all'interno dell'App e/o dell'area riservata del portale titolari, e-mail sull'indirizzo comunicato, S.M.S. e/o chiamata telefonica su numero di cellulare comunicato).

A seconda dell'entità del rischio connesso all'operazione, l'Emittente e/o la Banca Collocatrice si riservano di porre in essere le seguenti misure aggiuntive di sicurezza a tutela del cliente:

- richiesta di conferma dell'operazione tramite SCA (*strong customer authentication*);
- blocco dell'operazione;
- blocco temporaneo dell'operatività;
- blocco permanente dell'operatività;
- blocco dell'operatività su iniziativa del cliente;
- chiamata telefonica di verifica e conferma.

Per saperne di più sulle caratteristiche e sul corretto utilizzo delle carte di pagamento e delle altre soluzioni di pagamento digitali per l'esecuzione di operazioni online si rinvia alla Guida Pratica "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito internet [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it), alla sezione "Trasparenza".

### Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Le condizioni riportate nel presente Foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico della Persona Giuridica/Ente per la prestazione del servizio. Tali condizioni trovano applicazione su ciascuna carta di debito CartaBCC Debit Business emessa a valere sul conto corrente intestato alla Persona Giuridica/Ente (carta di debito rilasciata al Richiedente ed eventuali carte di debito a Titolari diversi dal Richiedente stesso).

Prima di scegliere e firmare il Contratto è quindi necessario leggere attentamente il Foglio informativo.

Tipologia operazione	Importo Massimo
<b>Emissione Carta</b>	
Commissione 1 <sup>a</sup> emissione carta	€ 15,00
Commissione quota anni successivi	€ 30,00
Commissione rinnovo carta	€ 15,00
<i>La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta alla commissione quota anni successivi</i>	
Commissione riemissione carta (furto/smarrimento)	€ 10,00
Commissione sostituzione carta (smagnetizzazione/deterioramento)	€ 10,00
Spese spedizione Carta	€ 5,00
Commissione blocco carta tramite numero verde Italia	gratuita
Commissione blocco carta tramite Banca	gratuita
Commissione sblocco carta tramite Banca	gratuita
Spese invio documenti periodici di trasparenza	gratuita
Messa a disposizione presso sportello – Contratto e Documento di Sintesi-	gratuita
Spese invio documenti variazioni condizioni	gratuita
Funzionalità Contactless: importo massimo per possibilità di utilizzo senza digitazione del P.I.N.	€ 50,00
<b>Circuito VISA</b>	
Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice o da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea	€ 0,00
Commissione prelievo da ATM zona Euro	€ 2,00
Commissione prelievo da ATM zona extra Euro	€ 2,00
Commissione percentuale sull'importo prelevato su ATM zona extra Euro	0,00%
Commissione pagamento POS zona Euro	€ 0,00
Commissione pagamento POS zona extra Euro	€ 0,00
Commissione percentuale sull'operazione di pagamento POS zona extra Euro	0,00%
Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diversa dall'euro	1,75%
<i>La conversione in euro per operazioni in valuta diversa dall'euro avviene al tasso di cambio definito all'atto della data di conversione dai circuiti internazionali di pagamento</i>	
<b>Servizi Accessori (1)</b>	Servizi offerti in abbinamento alla Carta a condizioni vantaggiose per il Titolare
<b>Servizio S.M.S. Alert</b> per le notifiche delle transazioni effettuate sul Circuito Internazionale (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM)  <i>Per ricevere le notifiche in modalità gratuita, è necessario attivare le "Notifiche Push" sull'App MyCartaBCC</i>	€ 0,16 Tim/Vodafone/ WINDTRE/Poste etc.
<b>Servizio O.T.P. tramite "Notifica Push" sull'App MyCartaBCC o, laddove attivata, sull'App Relax Banking</b>	gratuito
<b>Servizio O.T.P. tramite S.M.S.</b>	€ 0,16 Tim/Vodafone/ WINDTRE/Poste etc.
<b>Servizio di invio P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. (2)</b>	gratuito

(1) I dettagli dei servizi messi a disposizione con il rilascio della carta sono disponibili sul sito internet [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) nella sezione "Aziende"; (2) eventuali costi per il servizio di invio del P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. possono essere applicati direttamente dai gestori di telefonia mobile a seconda del singolo piano tariffario.

Carta	Circuito	Modalità di utilizzo	Rete di accettazione	Livello	Mensile (€)		Giornaliero (€)		Per singola operazione
					Minimo	Max	Minimo	Max	Max
	<b>Limite di utilizzo Carta Circuito VISA</b>			<b>(1)</b>	€ 10,00	€ 35.000,00	€ 10,00	€ 11.000,00	
	<b>Prelievo</b>			<b>(2)</b>	€ 10,00	€ 5.000,00	€ 10,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
	- di cui in circolarità			<b>(3)</b>	€ 10,00	€ 5.000,00	€ 10,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
	<b>Pagamento</b>			<b>(2)</b>	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 0,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	- di cui in circolarità			<b>(3)</b>	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 0,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
(1)	Indica i limiti di utilizzo per Carta								
(2)	Indica i limiti in base alle modalità di utilizzo								
(3)	Indica i limiti di utilizzo a livello di rete di accettazione								

## Recesso – tempi massimi di chiusura del rapporto – Reclami

### Recesso dell'Emittente

L'Emittente, direttamente o su richiesta motivata della Banca, può recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per il Titolare. Il preavviso è dato in forma scritta secondo la modalità concordata con il Titolare.

In caso di recesso dell'Emittente il Titolare è tenuto a restituire immediatamente la Carta alla Banca.

Qualora ricorra un giustificato motivo, l'Emittente ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Titolare.

### Recesso del Titolare

Il Titolare ha facoltà di recedere dal Contratto in qualunque momento, senza preavviso e senza spese di chiusura. Al fine di recedere il Titolare deve dare comunicazione scritta all'Emittente e restituire contestualmente la Carta alla Banca, che provvede a tagliarla a metà rendendola inutilizzabile. Nella ipotesi di recesso, la Banca e/o l'Emittente dovranno procedere al blocco della stessa, fermo restando l'obbligo di restituzione della Carta da parte del Titolare. In caso di recesso dell'Emittente o del Titolare la quota annuale relativa all'utilizzo della Carta verrà rimborsata in modo proporzionale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per la Persona Giuridica/Ente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese, disposte dal Richiedente/Titolare/i carta.

### Reclami

I rapporti derivanti dall'applicazione del Contratto sono regolati dalla legge italiana. Per qualunque controversia derivante dall'applicazione del Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Emittente.

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare e la Banca e/o l'Emittente relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Titolare può presentare reclamo utilizzando, in alternativa, le seguenti modalità:

- lettera indirizzata all'Ufficio reclami dell'Emittente Numia S.p.A. - Ufficio Reclami - via Casilina, 3 – 00182 Roma;
- telematicamente all'indirizzo di posta elettronica certificata: [reclami.numiaspa@legalmail.it](mailto:reclami.numiaspa@legalmail.it);
- telematicamente all'indirizzo di posta elettronica: [reclami@numia.com](mailto:reclami@numia.com).

L'Emittente si impegna a fornire una prima risposta al reclamo entro 15 giorni lavorativi dalla sua ricezione. Nell'ambito delle procedure interne l'Emittente individua le situazioni eccezionali, allo stesso non imputabili, al ricorrere delle quali è possibile rispondere oltre il termine delle 15 giornate lavorative. Al ricorrere di tali circostanze, l'Emittente invierà al Titolare una risposta interlocutoria, indicando in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Titolare riceverà la risposta definitiva, termine comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

In alternativa alla Giustizia Ordinaria, il Titolare, qualora non ritenga soddisfacente la risposta ottenuta, ha a disposizione degli strumenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie che, in funzione del valore della pratica e del prodotto di riferimento possono soddisfare il desiderio di ricevere una decisione o l'interesse a trovare un accordo.

In particolare, è possibile:

- 1) presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) – informazioni e modulistica acquisibili mediante consultazione del sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o richiesta presso le Filiali della Banca D'Italia oppure presso la Banca di riferimento;
- 2) in alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo all'Emittente, una domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione (i) al Conciliatore Bancario Finanziario per tentare di raggiungere un accordo con l'Issuer – informazioni mediante consultazione del sito [www.conciliatoreBancario.it](http://www.conciliatoreBancario.it). (Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – Roma, Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 tel. 06/674821) o (ii) presso uno degli ulteriori organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche), il cui elenco è consultabile presso il sito internet <https://mediazione.giustizia.it> nella sezione dedicata.

Resta fermo che il rigetto di un disconoscimento (di cui all'art. 7 del contratto) o il mancato riscontro entro 15 giorni (o al maggior termine di 35 giorni comunicato dall'Emittente) a un reclamo è presupposto sufficiente ai fini della proposizione di un ricorso innanzi all'ABF o ad uno degli Organismi di mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Qualora il Titolare desideri comunque avvalersi degli strumenti di tutela della Giustizia Ordinaria deve preventivamente ed obbligatoriamente esperire un procedimento di mediazione rivolgendosi all'ABF o ad uno degli Organismi di mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia, tra i quali abilitati vi è anche il Conciliatore Bancario Finanziario. In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte dell'Issuer delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 39 del D. Lgs. 11/2010).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Società in relazione alla prestazione dei servizi di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 e successive modifiche). Per maggiori delucidazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario si rimanda alla Guida Pratica "ABF in parole semplici", disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) nonché sui siti [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) e [www.numia.com](http://www.numia.com).

## LEGENDA

**App MyCartaBCC:** l'applicazione, messa a disposizione gratuitamente dall'Emittente ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di autenticazione forte ("*Strong Customer Authentication – SCA*"), che il Titolare deve installare sul cellulare (smartphone con sistema operativo iOS o Android) per accedere in mobilità alla propria area riservata, tenere sotto controllo le transazioni effettuate ed autorizzare disposizioni di pagamento;

**App Relax Banking:** l'applicazione mobile, disponibile per i Titolari che hanno sottoscritto con la Banca un contratto per l'erogazione del Servizio "Relax Banking", che consente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive, di tenere sotto controllo e di operare a valere sui rapporti con la Banca, nonché di autorizzare in sicurezza tramite autenticazione forte ("*Strong Customer Authentication – SCA*") le operazioni di pagamento a distanza disposte con la Carta, in alternativa all'utilizzo della App MyCartaBCC. Per maggiori delucidazioni su condizioni e costi del Servizio "Relax Banking" si rimanda al relativo Foglio Informativo messo a disposizione dalla Banca sul proprio sito internet e presso le Filiali;

**A.T.M.:** (in inglese "Automated Teller Machine") apparecchiatura automatica presso cui possono essere effettuate operazioni di prelievo e/o versamento con la Carta. Molti ATM consentono di effettuare anche operazioni di ricarica cellulari, pagamento bollette, versamento banconote e/o assegni;

**Banca:** la Banca Collocatrice che commercializza il prodotto "Carta di Debito";

**Carta:** la Carta di debito, strumento di pagamento, dotato di microchip, che consente al Titolare, entro i massimali d'importo prestabiliti e le modalità contrattualmente prestabilite, di prelevare denaro contante presso A.T.M. di versare valori (denaro contante e assegni) presso sportelli automatici abilitati a tale funzione, di acquistare beni e/o servizi presso esercizi commerciali convenzionati, su internet e di effettuare pagamenti per i pedaggi autostradali;

**Circuito Internazionale VISA:** identifica la spendibilità della Carta presso gli esercizi commerciali convenzionati o gli sportelli bancari convenzionati;

**Codice Web:** codice personale segreto utilizzato per l'accesso alle funzionalità informative e dispositive dell'"Area Clienti" del sito web [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) e dell'App MyCartaBCC;

**Contactless:** tecnologia elettronica di cui è dotata la Carta che consente di effettuare pagamenti "senza contatto" ovvero avvicinando la Carta ad un P.O.S. ("Point of Sale Payment") abilitato a rilevare i dati a distanza; per pagamenti di importo ridotto potrebbe non essere richiesta la digitazione del P.I.N.;

**Conto Corrente:** contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per la Persona Giuridica/Ente, ne custodisce i risparmi ed agevola la gestione del denaro attraverso versamenti, prelievi, pagamenti, nei limiti del saldo disponibile. Al Conto Corrente possono essere collegati altri servizi quali: carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione utenze etc.;

**Contratto:** il Contratto che disciplina l'utilizzo della Carta di Debito e gli eventuali servizi accessori o altri servizi ad essa annessi;

**Credenziali di Sicurezza Personalizzate:** le funzionalità personalizzate fornite al Titolare dall'Emittente a fini di autenticazione (ad es. P.I.N. e O.T.P. come successivamente definiti);

**Emittente:** l'Istituto di Moneta Elettronica che emette la Carta (Numia S.p.A.);

**Funzione di Riconoscimento:** funzionalità informatica che consente al Titolare Carta di avvalersi dei Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca, laddove quest'ultima se ne avvalga presso i propri locali adibiti alla ricezione della clientela. Tramite tale funzionalità il Titolare può disporre determinate operazioni di pagamento sul/i rapporto/i di conto corrente a Lui intestato/i e/o su cui è autorizzato ad operare, anche senza la presenza di un operatore presso ATM abilitati e/o cd. "Casse Self Assistite", utilizzando la Carta e le relative Credenziali di Sicurezza Personalizzate come strumento di riconoscimento che certifica l'identificazione univoca e certa del Titolare e ne determina la legittimità ad operare. Le operazioni di pagamento eseguite tramite i Sistemi di Automazione non vengono disposte sui Circuiti Nazionale e/o Internazionali della Carta e sui relativi "limiti di utilizzo", esplicitati nel presente foglio informativo, bensì sugli appositi massimali dispositivi operanti sul rapporto di conto corrente su cui è collegata la Carta. Per maggiori delucidazioni sui massimali operativi di disposizione delle operazioni di pagamento, riconosciuti dalla Banca sui propri Sistemi di Automazione, si rimanda ai fogli informativi di conto corrente e dei servizi di pagamento, messi a disposizione dalla Banca presso le proprie Filiali e nella Sezione "Trasparenza" del proprio sito internet;

**Micro-impresa:** l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361 CE del 6 maggio 2003, vigente alla data di entrata in vigore del presente decreto, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministero dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art 84 lett. B, della direttiva 2007/64/CE (cfr art.1, comma 1, lettera t, del D.Lgs.). Ad oggi si tratta delle imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro;

**Operazioni di pagamento a Distanza:** un'operazione di pagamento iniziata tramite Internet o tramite dispositivo utilizzato per comunicare a distanza;

**O.T.P.:** (in inglese "One Time Password") password di sicurezza dinamica (il codice è valido per una singola sessione di accesso o per una singola transazione) inviata gratuitamente sull'App MyCartaBCC o, laddove attivata, sulla App Relax Banking, oppure inviata a pagamento al numero di cellulare fornito dal Titolare;

**Persona Giuridica/Ente:** "Clienti al dettaglio" (es. Enti senza finalità di lucro e micro-imprese) e "Clienti non Consumatori" (es. Imprese e Pubbliche Amministrazioni) come definiti ai sensi delle Disposizioni di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti";

**P.I.N.:** codice personale segreto indispensabile per l'utilizzo della Carta (in inglese "Personal Identification Number");

**P.O.S.:** (in inglese "Point of Sale Payment") apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta;

**Richiedente:** legale rappresentante della Persona Giuridica/Ente intestataria del Conto Corrente che richiede l'emissione/rilascio della Carta. Può non coincidere con il Titolare della stessa;

**ShopPIN:** codice di sicurezza statico di 4 (quattro) cifre che il Titolare dovrà configurare all'interno dell'area riservata del sito [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) nella sola eventualità in cui si scelga la ricezione dell'O.T.P. tramite S.M.S., in alternativa alla modalità di ricezione tramite App MyCartaBCC o App Relax Banking. Tale codice è necessario, in aggiunta all'O.T.P. tramite S.M.S., al fine di autorizzare le transazioni di pagamento disposte a distanza;

**Sistemi di Automazione:** strumenti e/o dispositivi che, attraverso il riconoscimento, anche a distanza e/o automatizzato, del Titolare, consentono a quest'ultimo di impartire ordini alla Banca, anche senza la presenza di un operatore;

**S.M.S. Alert:** (in inglese "Short Message System") messaggio di testo trasmesso al numero di cellulare indicato;

**Titolare:** persona fisica legittimata ad utilizzare ad utilizzare la Carta di debito, al quale la stessa è intestata. Può non coincidere con il Richiedente della Carta. In questo caso, il Titolare deve essere appositamente delegato dal Richiedente ad operare sul Conto Corrente intestato alla Persona Giuridica/Ente;

**Transazioni valutate "a rischio frode":** transazioni che, in base a parametri variabili, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: abitudini di spending del Titolare, nazione presso la quale è effettuata la transazione stessa, identificativo della rete dalla quale è inoltrata la richiesta di spesa, sono valutate rischiose e pertanto richiedono un'identificazione rafforzata del Titolare Carta;

**3D Secure:** sistema di Protezione anti-frode, messo a disposizione da MasterCard e Visa, che consente al Titolare di effettuare acquisti on-line in sicurezza sui siti internet certificati da tale protocollo.